

TUTELA

LIFE PROTECTION

Set Informativo

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE TEMPORANEA PER IL CASO DI MORTE A PREMIO ANNUO E CAPITALE COSTANTI

Il presente Set Informativo, contenente:

- **Dip Vita** (Documento informativo precontrattuale);
- **DIP Aggiuntivo Vita** (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo)
- **Condizioni di assicurazione** (comprensive di Glossario);
- **Proposta di assicurazione** (Fac-Simile).

Deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta/polizza di assicurazione.

Il presente Set Informativo è redatto secondo le linee guida del tavolo tecnico ANIA - Associazioni Consumatori - Associazioni Intermediari per contratti semplici e chiari.

Data di realizzazione del Set Informativo: 31 ottobre 2022

ENTRA NELLA TUA AREA PERSONALE



Accedi al sito www.athora.it/area-clienti
e con pochi click potrai entrare nella tua area personale
“**Le mie polizze**”, dove troverai:



Le coperture
assicurative
in essere
sulle tue polizze



Situazione
dei pagamenti,
quotazioni
e scadenze



Le tue
Condizioni
Contrattuali



Comunicazioni,
aggiornamenti...
e molto di più

Che informazioni occorrono? Poche:

1. codice fiscale/partita iva;
2. numero di polizza posseduta;
3. indirizzo e-mail (necessario per l'invio delle credenziali di accesso).

**Se sei già registrato nell'Area Riservata
la piattaforma è stata aggiornata con nuove funzionalità dispositive.**

Al primo accesso sarà necessario impostare una nuova password
seguendo le indicazioni sul sito
www.athora.it/area-clienti



ATHORA

AMISSIMA VITA DIVENTA ATHORA ITALIA

IL GRUPPO ATHORA, IN SINTESI



€ 67 miliardi

di patrimonio amministrato
(al 30 giugno 2022)



3,2 milioni*

di Clienti assicurati

*incluso la proposta di trasferimento
portafoglio con NN Belgium e Axa Germany
(soggetti ad approvazione).



€ 4,2 miliardi

di capitale per supportare
i piani di crescita del gruppo



2.000

dipendenti



Ratings

A (Stable)

Fitch rating delle società controllate da Athora
(Athora Ireland plc, Athora Life Re Ltd. e SRLEV N.V.)

A- (Stable)

Fitch rating di Athora Holding Ltd.
e Athora Netherlands N.V.



192 %

Solvency ratio

(al 30 giugno 2022)

IL GRUPPO E LE SUE SEDI

Irlanda

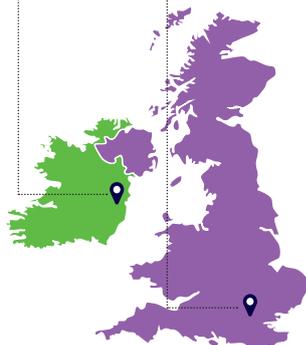
Inghilterra

Belgio

Olanda

Germania

Italia



PAGINA NON UTILIZZABILE

Assicurazione Temporanea Caso Morte

Documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita)



Tutela Life Protection

Data di realizzazione: 1 gennaio 2023

Il DIP Vita pubblicato è l'ultimo disponibile

Le informazioni precontrattuali e contrattuali complete relative al prodotto sono fornite in altri documenti.

Che tipo di assicurazione è?

La polizza Tutela Life Protection è un'assicurazione sulla vita che, in caso di morte entro la scadenza prestabilita, garantisce la liquidazione ai Beneficiari designati del "capitale assicurato".



Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni?

a) **Prestazione in caso di decesso:** in caso di morte dell'Assicurato entro la scadenza prestabilita, Athora Italia S.p.A. garantisce la liquidazione ai Beneficiari designati del "capitale assicurato" stabilito all'emissione del contratto, costante per tutta la durata dell'assicurazione e che non potrà essere inferiore a 30.000,00 euro.

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato, alla data di scadenza della polizza questa si intenderà estinta ed i premi pagati resteranno acquisiti alla Compagnia.

Su tua richiesta, la polizza può essere arricchita con una o più delle seguenti garanzie complementari:

b) **Prestazione in caso di morte da infortunio** (1° garanzia complementare).

c) **Prestazione in caso di morte da infortunio dovuto ad incidente stradale** (2° garanzia complementare).

Per tali garanzie complementari il premio accessorio che dovrai corrispondere è funzione del capitale assicurato a fronte della garanzia base e della garanzia accessoria richiesta.

Tali garanzie complementari sono dettagliate nel documento informativo precontrattuale DIP aggiuntivo.



Che cosa NON è assicurato?

- Non sono assicurabili persone di età inferiori ai 18 anni e persone di età superiori ai 75 anni compiuti.



Ci sono limiti di copertura?

È esclusa dall'assicurazione la morte causata da:

- ! attività dolosa tua o del Beneficiario;
- ! tua partecipazione a delitti dolosi;
- ! tua partecipazione attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare;
- ! eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- ! guida di veicoli e natanti a motore per i quali tu non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi;
- ! incidente di volo, se viaggi a bordo di aeromobile non autorizzato al volo con pilota non titolare di brevetto idoneo; in ogni caso è esclusa la morte causata da incidente di volo se viaggi in qualità di membro dell'equipaggio;
- ! suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dell'eventuale riattivazione del contratto;
- ! attività sportive pericolose, non dichiarate come praticate alla data della sottoscrizione della proposta di assicurazione o successivamente;
- ! abuso di droghe, psicofarmaci, alcolici di qualsiasi tipo.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

- *Entro sei mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, hai comunque diritto di riattivare l'assicurazione pagando le rate di premio arretrate aumentate degli interessi legali. Trascorsi sei mesi dalla predetta scadenza, la riattivazione può avvenire invece solo dietro tua espressa domanda e accettazione scritta della Compagnia, che può richiedere nuovi accertamenti sanitari e decidere circa la riattivazione tenendo conto del loro esito. In ogni caso di riattivazione, l'assicurazione entra nuovamente in vigore, per l'intero suo valore, alle ore 24 del giorno del pagamento dell'importo dovuto.*
- *La presente polizza non ammette né riscatti né riduzioni.*

PAGINA NON UTILIZZABILE

	a favore degli aventi diritto.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Si richiama l'attenzione sull'obbligo per il Contraente di comunicare alla Compagnia le modifiche di attività professionali o sportive dell'Assicurato avvenute nel corso della durata contrattuale (art. 1926 c.c.). Laddove la Compagnia rilevi un aggravio di rischio rispetto al momento della conclusione del contratto, entro 15 giorni, può disporre la cessazione degli effetti del contratto, un cambiamento in termini di premio ovvero una riduzione della somma assicurata. Il Contraente e l'Assicurato sono tenuti ad informare la Compagnia nel caso di modifica del comportamento tabagico dell'Assicurato stesso intervenuta nel corso della durata del contratto. In particolare, qualora l'Assicurato inizi o ricominci a fumare, anche sporadicamente, dovrà darne comunicazione scritta alla Compagnia entro 30 (trenta) giorni. Se il Contraente dichiara di non accettare la variazione del premio o la riduzione del capitale assicurato, il contratto è risolto, salvo il diritto dell'assicuratore al premio relativo al periodo di assicurazione in corso. Il silenzio del Contraente vale come adesione alla proposta dell'assicuratore. Le comunicazioni e dichiarazioni previste avvengono mediante raccomandata.



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Nell'ipotesi in cui il premio sia corrisposto in rate sub-annuali la maggiorazione di costo è la seguente:</p> <ul style="list-style-type: none"> · 1,75% per il frazionamento semestrale; · 2,25% per il frazionamento quadrimestrale; · 2,50% per il frazionamento trimestrale; · 2,75% per il frazionamento bimestrale; · 3,00% per il frazionamento mensile. <p>I premi potranno essere pagati con le seguenti modalità: bonifico bancario a favore di Athora Italia S.p.A.; bonifico bancario a favore dell'Agente di Athora Italia S.p.A., espressamente in tale qualità; assegno circolare non trasferibile intestato ad Athora Italia S.p.A.; assegno circolare non trasferibile intestato all'Agente di Athora Italia S.p.A., espressamente in tale qualità; tutte le altre forme di pagamento previste e comunicate dalla Società all'intermediario, il quale è tenuto ad esporre in Agenzia apposito "avviso alla clientela".</p> <p>Assicurazione complementare infortuni: per avere diritto a questa prestazione il Contraente deve versare i relativi premi annui di importo costante e indicati in polizza, insieme e con le stesse modalità previste per l'assicurazione principale. L'assicurazione complementare infortuni si risolve, non producendo qualsiasi valore ed effetto, e i relativi premi corrisposti restano acquisiti alla Compagnia:</p> <ul style="list-style-type: none"> – in caso di sospensione del versamento dei relativi premi; – in caso di sospensione del versamento dei premi relativi all'assicurazione principale.
Rimborso	Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca della proposta, nonché entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Compagnia rimborsa al Contraente il premio eventualmente corrisposto.
Sconti	Il presente contratto può prevedere sconti in virtù di iniziative commerciali stabilite dalla Compagnia.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	Per durata dell'assicurazione si intende l'intervallo di tempo compreso tra la data di decorrenza del contratto e la sua scadenza, durante il quale è operante la garanzia ed ha validità il contratto. La presente polizza è stipulabile unicamente per durate comprese tra 2 e 20 anni.
Sospensione	<p>Qualora l'Assicurato, previo assenso della Compagnia, abbia scelto di non sottoporsi a visita medica, l'assicurazione rimane sospesa per un periodo di sei mesi, denominato "periodo di carenza", che decorre dalla data di entrata in vigore dell'assicurazione. Il "periodo di carenza" viene esteso a cinque anni dalla data di decorrenza sopra indicata qualora la morte sia dovuta alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata.</p> <p>Il "periodo di carenza" resta attivo in caso di epidemie aventi caratteristica di pandemia (dichiarata da OMS). Il periodo di carenza decade nel caso in cui l'assicurato si sottoponga ai test medici previsti dal Sistema Sanitario Nazionale che attestino la negatività del soggetto alla pandemia. Durante il "periodo di carenza", la Società corrisponde, in luogo del capitale assicurato, una prestazione pari alla somma dei versamenti di premio effettuati.</p>



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	Fino al momento in cui il contratto non è perfezionato, il Contraente ha la facoltà di revocare la propria Proposta di assicurazione. Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare una comunicazione scritta, mediante lettera raccomandata A.R., contenente gli elementi identificativi della Proposta e la dichiarazione che intende revocare la Proposta stessa, indirizzata al seguente recapito: ATHORA
---------------	---

	ITALIA S.p.A. - Ufficio Assunzioni - Mura di Santa Chiara, 1 - 16128 GENOVA.
Recesso	<p>Puoi recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui hai ricevuto comunicazione dall'Impresa che il contratto è concluso.</p> <p>Dovrai notificare la tua volontà con lettera raccomandata indirizzata alla Compagnia, contenente gli elementi identificativi del contratto, al seguente recapito: ATHORA ITALIA S.p.A. - Ufficio Gestione Portafoglio – Mura di Santa Chiara, 1 - 16128 GENOVA.</p> <p>Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale d'invio. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborserà al Contraente (previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici) un importo pari al valore del premio corrisposto</p>
Risoluzione	<p>La presente assicurazione e le relative coperture, ivi inclusi l'adempimento dell'obbligazione di indennizzo dei sinistri o la corresponsione di qualsiasi beneficio economico o servizio di assistenza è garantito solo ed esclusivamente se non in contrasto con un embargo totale o parziale o qualsivoglia sanzione economica, commerciale e finanziaria messa in atto dall'Unione Europea, dal Governo Italiano o da qualsiasi altro Organismo internazionale riconosciuto dal Governo Italiano, ove siano applicabili anche al Contraente e/o agli Assicurati e/o ai Beneficiari della presente polizza. In tali casi il contratto si risolve di diritto senza che sia dovuta alcuna somma o altra prestazione da parte della Compagnia.</p> <p>È tua facoltà risolvere il contratto sospendendo il versamento dei premi.</p> <p>Avvertenza: in tali casi i premi versati resteranno acquisiti dalla Compagnia.</p>

 Sono previsti riscatti o riduzioni? [x] SI [] NO	
Valori di riscatto e riduzione	Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita
Richiesta di informazioni	Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita

 A chi è rivolto questo prodotto?	
E' rivolto alle persone di età compresa tra 18 anni e 70 anni compiuti, sempre che l'età a scadenza non superi i 75 anni compiuti.	

 Quali costi devo sostenere?	
<ul style="list-style-type: none"> - Costi gravanti sul premio: diritti di quietanza <ul style="list-style-type: none"> o Diritti di quietanza: Euro 10 sulla prima quietanza, Euro 1 su ciascuna quietanza successiva alla prima. o Spese di emissione: Euro 20- Spese di emissione. o Caricamento percentuale: 20%, applicato su ogni premio versato al netto del diritto di quietanza, del caricamento fisso e dell'eventuale costo di frazionamento. <p>Nell'ipotesi in cui il premio sia corrisposto in rate sub-annuali la maggiorazione di costo è la seguente:</p> <ul style="list-style-type: none"> · 1,75% per il frazionamento semestrale; · 2,25% per il frazionamento quadrimestrale; · 2,50% per il frazionamento trimestrale; · 2,75% per il frazionamento bimestrale; · 3,00% per il frazionamento mensile. <ul style="list-style-type: none"> - Costi di intermediazione. Sui costi di cui sopra la quota parte percepita in media dagli intermediari è: <ul style="list-style-type: none"> o 42% come percentuale mediamente percepita sull'intero flusso commissionale. <ul style="list-style-type: none"> - Costi per il recesso. <ul style="list-style-type: none"> o In caso di recesso da parte del Contraente, la Compagnia trattiene 20,00 euro a titolo di spese sostenute per l'emissione del contratto. 	

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
All'impresa assicuratrice	<i>Per i reclami inerenti al presente contratto di assicurazione, l'Assicurato o qualsiasi altro soggetto legittimato si può rivolgere direttamente per iscritto (a mezzo posta, fax o e-mail) all'Ufficio Reclami della Compagnia: Athora Italia S.p.A. (Ufficio Reclami), Mura di Santa Chiara 1 – 16128 Genova Fax: 010/5498815, e-mail: reclamivita@athora.com specificando per iscritto e in maniera dettagliata, nome, cognome e domicilio del reclamante, le ragioni e i fatti invocati ed ogni altro elemento utile alla trattazione del reclamo. La Compagnia darà risposta al reclamante entro e non oltre 45 giorni dal ricevimento del reclamo.</i>
All'IVASS	<i>In caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: ivass@pec.ivass.it. Info su: www.ivass.it</i>
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):	
Mediazione	<i>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n. 98). La procedura di mediazione è obbligatoria, ovverosia condizione di procedibilità per la successiva (ed eventuale) domanda giudiziale.</i>
Negoziazione assistita	<i>Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa</i>
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<ul style="list-style-type: none"> - <i>È possibile adire a sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie, quali l'arbitrato, qualora espressamente previsto dalle condizioni di polizza.</i> - <i>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o dalla normativa applicabile</i>

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Imposta sui premi: <i>I premi delle assicurazioni sulla vita non sono, al momento della stipulazione del presente contratto, soggetti ad imposta.</i></p> <p>Detrazione fiscale dei premi: <i>Le assicurazioni in forma Temporanea Caso Morte danno diritto annualmente ad una detrazione dell'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente per i premi relativi alla copertura caso morte, alle condizioni e limiti del plafond di detraibilità fissati dalla legge.</i></p> <p>Tassazione delle somme assicurate: <i>Le somme corrisposte in dipendenza di questo contratto sono esenti da Irpef e dall'imposta sulle successioni, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato.</i></p> <p>Non pignorabilità e non sequestrabilità: <i>Le somme dovute dalla Compagnia in dipendenza di contratti di assicurazioni sulla vita non sono né pignorabili né sequestrabili (art. 1923 C.C.).</i></p> <p>Diritto proprio del Beneficiario: <i>Per effetto della designazione fatta dal Contraente, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquisisce un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. In particolare ciò significa che le somme percepite a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario (art. 1920 C.C.).</i></p>

AVVERTENZE

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PRIMA DI COMPILARE IL QUESTIONARIO SANITARIO, LEGGI ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE IN PROPOSTA. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. *HOME INSURANCE*), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

TUTELA LIFE PROTECTION

INDICE

PRESTAZIONI, PREMI E GARANZIE DEL CONTRATTO

Art. 1.	PRESTAZIONI ASSICURATE	pag. 1/8
Art. 2.	PAGAMENTO DEL PREMIO	pag. 1/8
Art. 3.	DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO (INCONTESTABILITA')	pag. 1/8
Art. 4.	BENEFICIARI	pag. 2/8

PERFEZIONAMENTO E LIMITAZIONI

Art. 5.	MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO E DECORRENZA DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	pag. 2/8
Art. 6.	LIMITAZIONI E CONDIZIONI DELLA COPERTURA ASSICURATIVA IN CASO DI MORTE	pag. 2/8
6.1.	Esclusioni	pag. 2/8
6.2.	Periodo di carenza	pag. 3/8
6.3.	Condizioni di assunzione del rischio derivante dal contratto	pag. 3/8
6.4.	Definizione di status di fumatore e di non fumatore	pag. 4/8
6.5.	Limiti di durata e di età dell'assicurato	pag. 4/8

COSA È POSSIBILE FARE IN CORSO DI CONTRATTO

Art. 7.	REVOCA DELLA PROPOSTA	pag. 4/8
Art. 8.	RECESSO	pag. 4/8
8.1.	Diritto di recesso del contraente	pag. 4/8
8.2.	Facoltà di risoluzione del contratto da parte della Compagnia	pag. 4/8
Art. 9.	RISOLUZIONE DEL CONTRATTO PER MANCATO PAGAMENTO DEL PREMIO	pag. 4/8
Art. 10.	RIPRESA DEL PAGAMENTO DEL PREMIO: RIATTIVAZIONE	pag. 5/8
Art. 11.	MODIFICA DEL COMPORTAMENTO TABAGICO DELL'ASSICURATO	pag. 5/8
Art. 12.	RISCATTO E RIDUZIONE	pag. 5/8
Art. 13.	CESSIONE, PEGNO E VINCOLO	pag. 5/8
Art. 14.	PRESTITI	pag. 5/8

I PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Art. 15.	OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ	pag. 5/8
Art. 16.	PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ	pag. 5/8

LA NORMATIVA

Art. 17.	PRESCRIZIONE	pag. 6/8
Art. 18.	FORO COMPETENTE	pag. 6/8
Art. 19.	MEDIAZIONE CIVILE	pag. 6/8
Art. 20.	TASSE ED IMPOSTE	pag. 6/8
Art. 21.	RAPPORTI ASSICURATIVI VIA WEB	pag. 6/8

CONDIZIONI COMPLEMENTARE INFORTUNI

pag. 6/8

GLOSSARIO

pag. 8/8

ATTESTAZIONE DI AUTENTICITA' DELLE FIRME

Attesto l'autenticità delle firme apposte sul presente modello e la corretta identificazione del Contraente.
Dichiaro di aver consegnato l'originale del Set Informativo, comprensivo della proposta, al Contraente.

Data: _____ Firma dell'incaricato alla riscossione _____

DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO

Il Contraente ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs. 209/2005, può recedere dal contratto, entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata al seguente recapito:

ATHORA ITALIA S.p.A. - Ufficio Gestione Portafoglio Mura di Santa Chiara, 1 - 16128 GE

Il contratto si intende concluso nel giorno in cui il Contraente, pagato il relativo premio, ha sottoscritto la proposta/polizza.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso, quale risulta dal timbro postale d'invio.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso la Società rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto.

INFORMAZIONI AGGIORNATE AL

FAC-SIMILE